

0-492851

На правах рукописи



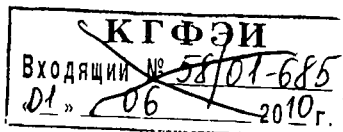
МАГОМАДОВ Али Насрудиевич

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФИНАНСОВОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА
В РОССИИ**

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2010



Работа выполнена на кафедре финансов Саратовского государственного социально-экономического университета.

- Научный руководитель - канд. экон. наук, доцент
Сударикова Ирина Александровна
- Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Сысоева Елена Федоровна
- канд. экон. наук, доцент
Орлова Анна Николаевна
- Ведущая организация - Оренбургский государственный университет

Защита состоится 22 июня 2010 года в 15⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 22 мая 2010 года.



Ученый секретарь диссертационного совета, д-р экон. наук, профессор  С.М. Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Несмотря на высокие темпы роста страхового рынка России в предшествующий кризису период, национальная страховая отрасль пока еще не стала эффективным рыночным механизмом управления рисками, способствующим стабильному развитию экономики и социальной сферы. В условиях усиления конкуренции на страховом рынке массовой тенденцией стали ценовой демпинг, борьба за каналы продаж, вызвавшая рост агентских комиссий, что привело к снижению рентабельности страховой деятельности, усилению зависимости финансовых результатов страховщиков от размера получаемого ими инвестиционного дохода, ухудшению финансового состояния многих страховых компаний.

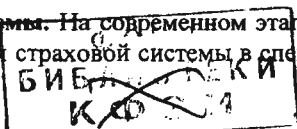
Проблема обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости обострилась в условиях разразившегося финансового кризиса, который проявился на российском страховом рынке не только в падении сборов страховой премии, росте убыточности страховых операций, но и неплатежеспособности отдельных страховщиков. За 2009 год рынок покинуло около 100 страховых компаний, за 1 кв. 2010 г. отозваны лицензии еще у 35. Многие из этих компаний ушли с рынка, не выполнив свои обязательства перед клиентами.

Низкий уровень развития национальной страховой отрасли, обострившаяся проблема неплатежеспособности страховщиков свидетельствуют о недостаточной эффективности действующей системы государственного финансового регулирования страхового рынка в России, запаздывании в реагировании на проблемы обеспечения надежного функционирования страховщиков, недостаточном учете позитивного мирового опыта по гарантированию страховых выплат, развитию инфраструктуры страхового рынка, стимулированию спроса страхователей.

Тем самым, обострение мирового финансового кризиса вызвало потребность переосмыслить роль государства в обеспечении стабильного функционирования национальной страховой системы и ее развитии, вновь исследовать направления, формы, методы, инструменты государственного, в частности, финансового, регулирования, применяемые в отечественной и зарубежной практике. До сих пор управление финансовой устойчивостью страховщиков в России осуществлялось, преимущественно, в рамках законодательных требований, основанных на западно-европейских нормативах 40-летней давности. Отсутствует четко налаженная система управления банкротством страховщиков, фонды гарантирования страховых выплат по полисам обанкротившихся страховщиков созданы только в ОСАГО, невысока роль налоговых и бюджетных инструментов в стимулировании развития рынка.

Потребность в разработке теоретико-методологических основ и практических рекомендаций по развитию государственного финансового регулирования страхового рынка в России, направленного на более полную реализацию его потенциала в современных условиях определили выбор и логику диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. На современном этапе теоретическим и практическим проблемам развития страховой системы в специаль-



ной литературе уделяется достаточно большое внимание. В отечественной и зарубежной экономической науке сформировались различные направления исследований, затрагивающие современное состояние и значение страхового рынка, роль государства в его развитии, проблемы функционирования страховых организаций и пути их решения. В частности, вопросы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков получили освещение в трудах Ковалева В.В., Коломина Е.В., Ивашкина Е.И., Луконина С.В. Орланюк-Малицкой Л.А., Сухова В.В., Шахова В.В., Пфайффер К., Хэмптона Д.Д.

Теоретические и практические аспекты государственного регулирования страхового рынка постоянно находятся в кругу внимания российских экономистов. Исследованию механизма государственного воздействия на функционирование страхового сектора экономики уделили большое внимание Жилкина М.С., Насырова Г.А. В работах Коломина Е.В., Мамедова А.А., Сплетухова Ю.Л и других ученых нашли отражение отдельные аспекты финансово-правового регулирования страховой деятельности в России. Преимущественно внимание экономистов было сосредоточено на изучении механизма регулирования платежеспособности страховщиков, в частности, исследованием данного вопроса занимались Орланюк-Малицкая Л.А., Сухов В.В. Проблемы государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков получили освещение в публикациях Янова В.Э. Теория и практика налогового регулирования деятельности страховщиков стала объектом изучения в трудах Романовой М.В.

Зарубежный опыт государственного регулирования страховых рынков исследован в трудах таких отечественных экономистов, как Благутий Д.Ю., Жилкина М.С., Журавин С.Г., Турбина К.Е., Юлдашев Р.Т., Федорова Т.А., Зубец А.Н и другие.

Исследования вышеперечисленных и других авторов, заложили основу научных знаний, необходимых для развития теории и практики государственного регулирования страхового рынка. Однако многие аспекты государственного финансового регулирования страховой системы в теоретическом и методологическом плане изучены еще недостаточно. Как показывает анализ научно-практической литературы, в настоящее время отсутствуют комплексные исследования государственного финансового воздействия на страховую отрасль, еще не сформировано научное представление о государственном финансовом регулировании страхового рынка как целостной, развивающейся системе. В то же время усложнение финансовых отношений на страховом рынке, обусловленное обострением кризисных явлений в экономике, усилением конкуренции, глобализационными процессами, объективно требуют корректировки сложившейся модели государственного финансового регулирования в сфере страхования. Актуальность поиска новых подходов к решению проблемы повышения эффективности государственного финансового регулирования страхового рынка обуславливает важность проведения дальнейших научных исследований в этом направлении, что предопределило выбор темы, цели и задач диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования состояла в развитии теоретических основ, совершенствовании методологических и методических аспектов государственного финансового регулирования российского страхового рынка.

Задачи исследования. В соответствии с целью работы перед диссертационным исследованием были поставлены следующие научные и научно-практические задачи:

- раскрыть сущность страхового рынка, уточнить выполняемые им функции в современной экономике;
- определить содержание и инструментарий системы государственного финансового регулирования страхового рынка;
- исследовать современное состояние страхового рынка России, выявить тенденции и проблемы его развития как объекта государственного регулирования;
- проанализировать действующую систему государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков, выявить ее недостатки и пробелы;
- разработать рекомендации по совершенствованию инструментов регулирования финансовой устойчивости страховщиков и обеспечению защиты интересов страхователей;
- дать оценку существующей системе налогообложения страховщиков и страхователей в целях выявления ее регулирующих свойств;
- разработать предложения по усилению регулирующего воздействия налогообложения на деятельности субъектов страхового дела и страховые операции;
- охарактеризовать инструменты бюджетного регулирования страхового рынка России и обосновать рекомендации по их развитию.

Объект исследования. В качестве объекта исследования выступает российский страховой рынок и действующая система его государственного финансового регулирования.

Предмет исследования. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы государственного финансового регулирования страхового рынка.

Теоретическую базу диссертационного исследования составляют работы ведущих отечественных и зарубежных ученых в области государственного регулирования экономики, в частности, регулирования страхового рынка.

Методологической основой исследования послужили диалектический метод и системный подход, предполагающие изучение явлений в их постоянном развитии и взаимосвязи, что позволило всесторонне исследовать систему государственного финансового регулирования страхового рынка, а также методологические положения бюджетного, налогового и страхового законодательства. В процессе работы использовались методы анализа и синтеза, обобщения, классификации, экономико-статистические методы.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, нормативные документы Федеральной службы страхового надзора и Министерства финансов РФ, данные отечественной страховой статистики; материалы, опубликованные в средствах массовой информации, ресурсы компьютерной сети Интернет.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- на основе разграничения национальной страховой системы на два сегмента, нерыночный и рыночный, сформулировано авторское определение страхового рынка как сферы функционирования и взаимодействия субъектов страхового де-

ла и потребителей страховых услуг, основанной на конкуренции и рыночном ценообразовании, а также уточнен состав и проведена группировка функций страхового рынка на общерыночные (коммерческая, ценовая, регулирующая, информационная) и специфические (защитная, превентивная, инвестиционная);

- доказано, что в настоящее время необходимость государственного регулирования страхового рынка возрастает вследствие действия факторов, усиливающих уровень бизнес - рисков страховой деятельности (циклическое развитие мировой страховой системы, повышение нестабильности финансового рынка, глобализационные процессы, рост опустошительности страховых случаев, появление сложных страховых продуктов);

- комплексно раскрыто содержание (сущность, субъекты, объект, цель, задачи, элементы) и дано развернутое определение государственного финансового регулирования страхового рынка как процесса воздействия государства посредством системы форм, методов и инструментов на формирование, распределение, перераспределение и использование финансовых ресурсов в сфере страхового рынка с учетом изменения экономической конъюнктуры и приоритетов социально-экономического развития страны, направленный на максимальную реализацию его специфических функций;

- на основе обобщения зарубежной и российской практики определены отличия национальных моделей государственного финансового регулирования страхового рынка и проведена их типизация по 4 критериям (распределение функций государственного финансового регулирования между центром и регионами, уровень развития саморегулирования, степень детализации государственного финансового регулирования, целевая направленность государственной страховой политики);

- выявлены ключевые проблемы функционирования российского страхового рынка (низкий спрос на добровольное страхование, малая емкость рынка, вызванная низким уровнем капитализации преобладающей части страховщиков, неконтролируемый ценовой демпинг, рост случаев неплатежеспособности страховых компаний) и установлена взаимосвязь недостаточности мер государственного финансового регулирования и негативных социально-экономических эффектов вследствие слабого развития страхования (низкий уровень защиты экономики и населения от рисков, дополнительная нагрузка на бюджеты всех уровней; чрезмерная утечка валюты за рубеж по каналам перестрахования; подрыв доверия к страхованию как инструменту риск-менеджмента);

- определены недостатки действующей системы государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков и механизма защиты интересов страхователей, и разработаны рекомендации по их устранению, касающиеся изменения нормативов собственного капитала страховщиков, усиления контроля тарифной политики, введения дополнительных лимитов по размещению страховых резервов, изменения порядка удовлетворения требований кредиторов третьей очереди при банкротстве страховщика, создания системы гарантирования страховых выплат с разработкой ее принципов;

- на основе обобщения отечественной и зарубежной практики налогообложения страховой деятельности и страховых операций сделан вывод о низком уровне реализации фискальной и регулирующей функции налогов и предложена сис-

тема мер по развитию налогового регулирования страховых операций посредством введения налога на страховые премии и дополнительных налоговых льгот по коллективному пенсионному страхованию;

- доказана необходимость усиления прямого финансового участия государства в развитии страхового рынка и на основе учета зарубежного опыта обосновано предложение о необходимости учреждения государственной перестраховочной организации и разработаны основополагающие принципы ее деятельности;

- сформулированы направления реформирования системы страхования урочая с государственным субсидирование, разработаны принципы и альтернативные модели его организации, предложена система показателей оценки страховых операций, включая показатели эффективности использования бюджетных средств.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что комплексное раскрытие содержания государственного финансового регулирования страхового рынка, обоснование необходимости его активизации, определение приоритетных направлений и инструментов, повышающих регулирующее воздействие государства на деятельность страховщиков и рыночный спрос, развивают положения теории и методологии государственного финансового регулирования страхового рынка в современных условиях.

Теоретические положения и методологические подходы, разработанные в диссертации, легли в основу практических рекомендаций и механизмов, и могут послужить основой для дальнейших прикладных исследований проблем государственного финансового регулирования страхового рынка.

Выводы и предложения автора в области теории и методологии государственного финансового регулирования страхового рынка могут быть использованы в учебном процессе при преподавании курсов "Страхование", "Регулирование в страховании", "Финансы".

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные научные результаты, относящиеся к мерам по развитию государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков и защиты интересов страхователей, повышению регулирующего воздействия налогообложения страховой деятельности и страховых операций, совершенствованию бюджетных инструментов регулирования страхового рынка, могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти РФ при разработке направлений реформирования системы государственного финансового регулирования страхового рынка.

Апробация и реализация результатов работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и были одобрены на научно-практических конференциях (г. Саратов, 2008 - 2009 гг.). По теме диссертации опубликовано 6 печатных работ общим объемом 4,7 п.л., в т.ч. 2 статьи в журнале, входящем в перечень ВАК.

Отдельные практические рекомендации по совершенствованию модели государственного финансового регулирования страхового рынка, разработанные в диссертации, были использованы в деятельности Гильдии страховщиков Саратовской области при разработке программ развития.

Структура диссертационной работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты государственного финансового регулирования страхового рынка

1.1. Страховой рынок как объект государственного регулирования

1.2. Содержание и роль финансового регулирования в системе государственного регулирования страхового рынка

1.3. Элементы системы государственного финансового регулирования страхового рынка

Глава 2. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховых организаций и защиты интересов страхователей

2.1. Современное состояние и ключевые проблемы развития страхового рынка в России

2.2. Действующая модель государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков

2.3. Развитие государственного регулирования финансовой устойчивости страховых организаций и защиты интересов страхователей

Глава 3. Налогово-бюджетное регулирование страхового рынка и его развитие

3.1. Оценка действующей системы налогового регулирования страхового рынка

3.2. Повышение регулирующего воздействия налогообложения страховой деятельности и страховых операций

3.3. Совершенствование бюджетного регулирования развития страхового рынка

Заключение

Список используемых источников

Приложения

Список использованной литературы содержит 145 источников. В работе 8 таблиц, 11 рисунков и 6 приложений. Объем работы составляет 186 страниц.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа рассмотренных проблем посвящена теоретическому анализу содержания государственного финансового регулирования страхового рынка и методологическим основам его построения.

Для уточнения объекта исследования, в качестве которого определен страховой рынок России, потребовалось обосновать разграничение национальной страховой системы на два сегмента: рыночный, где взаимоотношения страховщиков и страхователей строятся на рыночных принципах (отсутствует монополия на проведение страховых операций, страхователи свободны в выборе страховщиков, цена устанавливается на основе соотношения спроса и предложения) и нерыночный, где на монопольной основе осуществляется обязательное социальное страхование и обязательное страхование вкладов физических лиц в банках (через государственные внебюджетные социальные фонды и государственную корпорацию "Агентство страхования вкладов"). С позиции понимания страхового

рынка как части национальной страховой системы, в работе сформулировано авторское определение страхового рынка как сферы функционирования и взаимодействия субъектов страхового дела и потребителей страховых услуг, основанной на конкуренции и рыночном ценообразовании.

В развитие теории страхования для определения потенциального социально-экономического эффекта страхового рынка уточнен состав и проведена группировка функций страхового рынка на общерыночные (коммерческая, ценовая, регулирующая, информационная функции) и специфические (защитная, пресентивная, инвестиционная функции). В качестве элементарного состава страхового рынка как объекта государственного регулирования определены: деятельность профессиональных участников страхового рынка, страховые услуги и рыночная конъюнктура.

В работе автор доказывает, что необходимость государственного регулирования страхового рынка, обусловленная двумя взаимосвязанными причинами: огромным социально-экономическим значением и специфическими особенностями страхования, такими как, высокорисковый характер страховой деятельности, возможность "финансовых пирамид", катастрофические последствия банкротства страховщиков, на современном этапе развития мировой страховой системы возрастает, что обусловлено действием совокупности факторов, усиливающих уровень рискованности страховой деятельности. В состав данных факторов включены: циклическое развитие мировой страховой системы; повышение нестабильности финансового рынка, влекущее риск убытков от инвестиционной деятельности; глобализационные процессы, усиливающие уровень конкуренции; расширение перечня страхуемых рисков и появление новых усложненных страховых продуктов, усиливающие вероятность катастрофического ущерба.

Исследуя систему государственного регулирования страхового рынка, автор приходит к выводу, что в его основе лежит использование инструментов финансового регулирования. В работе комплексно раскрыто содержание государственного финансового регулирования страхового рынка, включая субъекты, объект, цель, задачи, элементы. Главная цель государственного финансового воздействия, по мнению автора, заключается в обеспечении надежности и содействии развитию страхового рынка для повышения социальной и экономической стабильности в обществе. Поскольку предназначение страхования выражено в его функциях, то можно более емко сформулировать цель государственного регулирования как создание условий для достижения максимальной реализации специфических функций страхового рынка. На современном этапе развития мировой страховой системы государственное финансовое регулирование должно быть направлено на решение таких важных задач, как:

Обеспечение платежеспособности субъектов страхового дела;

Создание финансовых механизмов защиты страхователей в случае банкротства страховщиков и невыполнения обязательств страховыми брокерами;

Содействие развитию страхового рынка и повышению его конкурентоспособности (увеличение емкости страхового рынка, стимулирование роста капитализации страховщиков, повышения спроса страхователей; развитие инфраструктуры страхового рынка).

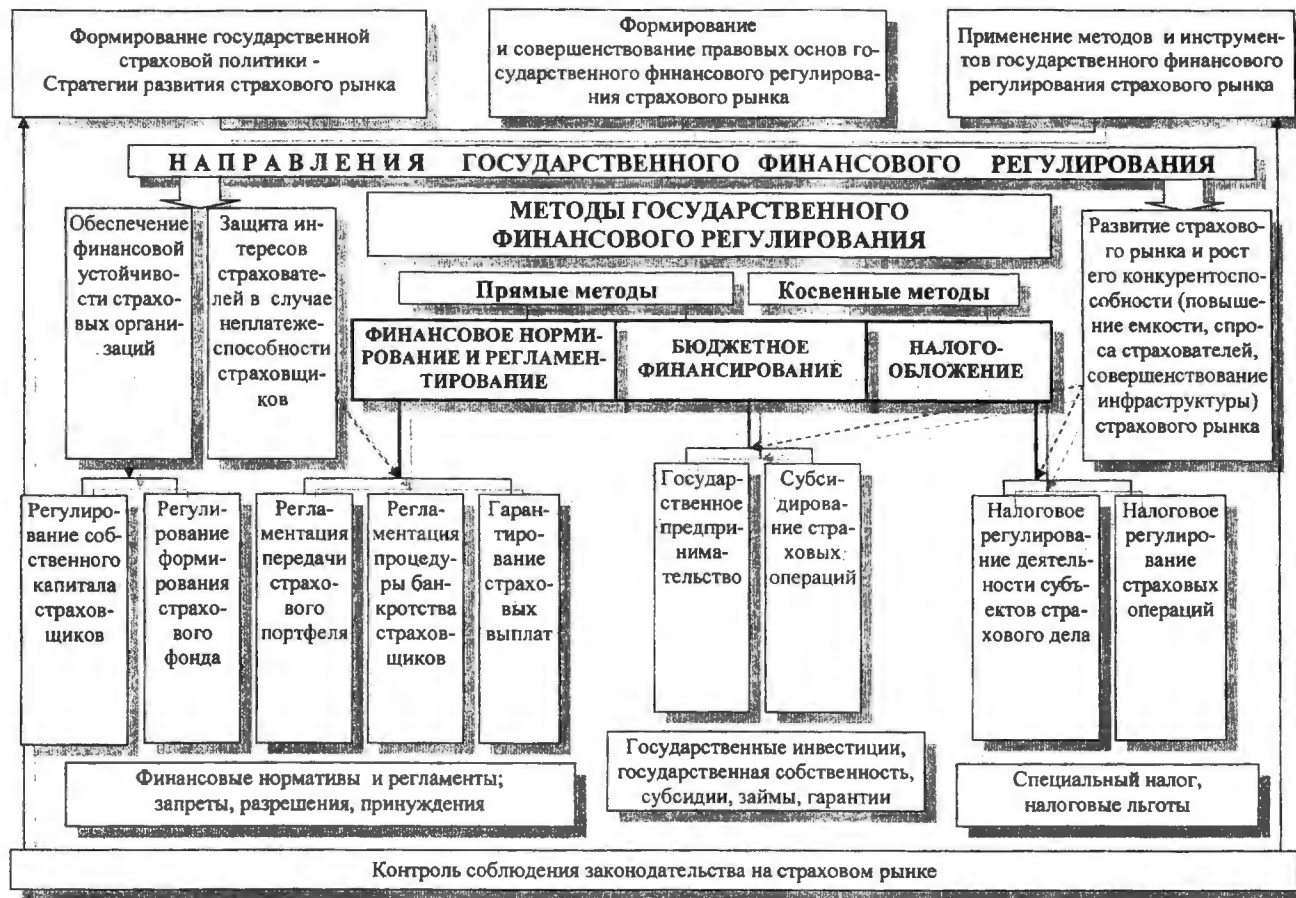


Рис. 1. Система государственного финансового регулирования страхового рынка

На основе критериального подхода автором выделены и охарактеризованы взаимосвязанные элементы системы государственного финансового регулирования страхового рынка: направления, методы, формы, инструменты (Рис. 1). В работе определено, что специфика системы государственного финансового регулирования страхового рынка заключается в преобладании прямых экономических институциональных методов регулирования (финансового нормирования и регламентирования), в форме различных нормативов, касающихся, преимущественно, формирования страхового фонда и собственного капитала страховщиков. Опираясь термином "страховой фонд", автор считает необходимым уточнить, что под ним понимается совокупность активов, сформированных страховщиком на конкретную дату за счет страховых премий и иных средств в целях обеспечения выполнения страховых обязательств в соответствии с требованиями органа страхового регулирования.

Обобщение полученных выводов позволило сформулировать авторское определение сущности государственного финансового регулирования страхового рынка как процесса воздействия государства посредством системы методов, форм и инструментов на формирование, распределение, перераспределение и использование финансовых ресурсов в сфере страхового рынка с учетом изменения экономической конъюнктуры и приоритетов социально-экономического развития страны, направленного на максимальную реализацию его специфических функций.

Сравнительный анализ и обобщение накопленного мировой страховой системой опыта государственного финансового регулирования страховой отрасли позволили выявить наиболее принципиальные отличия национальных моделей государственного финансового регулирования страхового рынка, и провести их типизацию по следующим 4 критериям: 1) по распределению функций государственного финансового регулирования между центром и регионами, 2) по уровню развития саморегулирования. 3) по степени детализации государственного финансового регулирования, 4) по целевой направленности государственной страховой политики (таблица 1).

Вторая группа исследуемых проблем охватывает вопросы государственного регулирования финансовой устойчивости страховых организаций и защиты интересов страхователей в случае неплатежеспособности страховщиков.

Проведенное в работе исследование современного состояния отечественного страхового рынка показало, что уровень востребованности страхования как инструмента управления риском в России остается еще слишком низким. Доля страховых премий (без ОМС) в ВВП в 2009 г. составила всего лишь 1,3%, что почти в 6 раз меньше среднемирового значения. При этом структура страховых премий значительно отличается от аналогичной структуры развитых рынков, прежде всего, чрезвычайно малой долей страхования жизни, а также преобладанием обязательных видов страхования. Страховые компании, которых на начало 2010 г. было зарегистрировано 700, в преобладающей массе имеют низкую капитализацию: у 55% страховщиков уставный капитал не достигает до 120 млн руб., при том что совокупная рыночная доля этих компаний в страховой

премии всего лишь 7%, т.е. в России много мелких компаний с неустойчивыми страховыми портфелями. В связи с этим прогнозируется дальнейший отток страховщиков с рынка по причине ухудшения финансового положения и не выполнения нормативных требований, поскольку именно в 2010 году влияние кризиса на страховой рынок проявится в полной мере.

Таблица 1. Типы национальных моделей государственного финансового регулирования страхового рынка

Критерий типизации	Тип моделей		
Уровень развития саморегулирования	Модель без саморегулирования Саморегулирование отсутствует. Регулирование осуществляется только государством	С низким уровнем саморегулирования Саморегулирование развито слабо. Преобладает государственное регулирование	С высоким уровнем саморегулирования Саморегулирование высоко развито, существенно дополняет государственное регулирование
Распределение функций регулирования между центром и регионами	Централизованная модель Регулирование осуществляется централизованно. Регионы в нем не участвуют	Децентрализованная модель Регулирование осуществляется на уровне регионов. Центр только координирует их работу	Смешанная модель Регионам передана часть функций, по основным функциям сосредоточены на уровне центра
Степень детализации государственного регулирования	Жесткая модель Жесткое, высоко детализированное регулирование	Умеренная модель Степень детализации умеренная. Регламентация имеет место, но существенно не ограничивает свободу	Либеральная модель Либеральное, мягкое регулирование. Субъекты страхового дела достаточно свободны в своих действиях
Целевая направленность государственной страховой политики	Стимулирующая модель Активно применяются инструменты, стимулирующие развитие страхового рынка (льготы, субсидии, инвестиции)	Стабилизационная (антициклическая) модель Нацелена на сохранение достигнутого уровня развития страхового рынка в период конъюнктурных колебаний	Антикризисная модель Применяется в периоды обострения экономических кризисов, с более выраженными элементами господдержки

Выявленные автором ключевые проблемы функционирования национально-го страхового рынка (слабый спрос на добровольное страхование, малая емкость страхового рынка, обусловленная низким уровнем капитализации преобладающей части российских страховых и перестраховочных компаний, массовый неконтролируемый ценовой демпинг страховщиков, ухудшение финансового состояния и рост случаев банкротства страховщиков, значительное расширение участия иностранных инвесторов за счет скупки лидеров российского страхования) препятствуют реализации его функций и вызывают негативные социально-экономические последствия в виде низкого уровня защиты экономики и населения от действия страховых рисков, дополнительной нагрузки на

бюджеты всех уровней; чрезмерной утечке валюты за рубеж по договорам перестрахования; замедления темпов развития экономики; подрыва доверия к страхованию как инструменту риск-менеджмента. Таким образом, потенциал функций страхового рынка еще не реализован, что, по мнению автора, свидетельствует о недостаточной эффективности мер государственного регулирования страхового рынка, особенно в аспекте обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, защиты интересов страхователей в случае банкротства страховых компаний, стимулировании развития приоритетных видов страхования.

Критический анализ механизма регулирования финансовой устойчивости страховщиков позволил автору выявить его слабые места и пробелы, из которых к основным отнесены:

- слабый уровень тарифного регулирования, выражающийся в отсутствии систематического контроля экономической обоснованности применяемых страховщиками тарифов, их соответствия "залицензированным", применении уведомительного порядка изменения величины и структуры тарифов;

- отсутствие в правилах размещения страховых резервов минимальных и максимальных ограничений по вложению в денежную наличность, максимального ограничения по вложению в денежные средства на счетах в банках, государственные ценные бумаги РФ;

- низкая величина норматива минимального размера уставного капитала страховщиков (МРУК); расчет нормативов минимального и достаточного собственного капитала осуществляется исходя из объема страховых операций, при этом не учитываются особенности страховой деятельности, бизнес - риски страховщика.

В целях повышения эффективности регулирования финансовой устойчивости страховщиков автором разработаны и обоснованы рекомендации:

- осуществлять проверку обоснованности страховых тарифов, структуры тарифной ставки и поправочных коэффициентов, как при лицензировании, так и регулярно в процессе текущей деятельности на основе контроля коэффициента комбинированной убыточности; вернуться к разрешительному порядку внесения изменений в тарифную политику;

- ускорить переход на актуарные методы расчета страховых резервов и ежегодный актуарный аудит страховых резервов независимым актуарием, а также на МСФО;

- для более полной реализации принципов инвестирования установить минимальный лимит размещения в денежную наличность и денежные средства на счетах в банке - 5%, максимальный - 20%; ввести максимальный лимит по государственным ценным бумагам РФ - 50%; увеличить допустимую долю вложений в инвестиционные паи ПИФ с 5% до 20%;

- повысить норматив МРУК страховщиков до 120 млн руб., при этом установив пониженные коэффициенты к базовой величине МРУК, переходный период, дифференцированный подход к вновь образуемым и уже действующим страховщикам;

- запретить использование организационно-правовой формы "общество с ограниченной ответственностью" для учреждения страховых организаций (за исключением страховщиков ОМС);

- установить дополнительное требование к активам, покрывающим собственный капитал в размере МРУК: на 100% они должны быть представлены депозитом в банке с государственным участием;

- ввести требования о создании служб внутреннего контроля и управления рисками в страховых организациях, включить в перечень документов соискателя лицензии на осуществление страхования регламента по управлению рисками компании; страховому надзору следует организовать работу по оценке бизнес-рисков и присваивать класс риска каждому страховщику.

По мнению автора, задача обеспечения платежеспособности российских страховщиков, даже несмотря на высокую степень регламентации их финансовой деятельности, не будет решена в полной мере, если не усилить правовое обеспечение и организацию контрольной работы страхового надзора. Известно, что финансовые нормативы многие страховщики выполняют только на дату составления отчетности, а внутри квартала наблюдаются существенные отклонения. Поэтому в работе обосновывается целесообразность совершенствования форм и методов страхового надзора, усиления полномочий ФССН, как в организации пруденциального надзора, направленного на недопущение нарушений законодательства посредством раннего обнаружения и пресечения негативных отклонений в деятельности компаний, так и наказании недобропорядочных страховщиков. Рекомендовано введение системы денежных штрафов от 100 тыс. руб. до 1 млн. руб., для одновременного применения с дачей предписаний на устранение выявленных нарушений, а также использования как альтернативы ограничения и приостановления лицензии.

В целях повышения защиты интересов страхователей в случае банкротства страховщика автор считает необходимым внесение изменений в последовательность удовлетворения требований кредиторов третьей очереди исходя из учета социальной значимости договора страхования. В работе предложен дифференцированный подход, учитывающий не только форму проведения страхования (добровольное или обязательное) и отношение договора к личному или имущественному страхованию, но и характер вреда, а также статус выгодоприобретателя (физическое или юридическое лицо). Поэтому, в первую очередь; необходимо возмещать вред, причиненный жизни и здоровью, а только потом материальный ущерб. В имущественном страховании выплаты физическим лицам должны иметь больший приоритет, чем выплаты организациям.

Очень актуальным, по мнению диссертанта, является расширение сферы применения гарантирования страховых выплат. В работе обоснована необходимость использования данного способа защиты интересов страхователей, прежде всего, в страховании жизни и обязательных видах имущественного страхования, и разработаны основные принципы функционирования гарантийных фондов. В страховании жизни единый фонд гарантирования предложено создать по аналогии с системой страхования банковских вкладов, при этом источником форми-

рования фонда должны быть платежи страховщиков, рассчитываемые от объема полученной страховой премии и норматива (в пределах 0,5-1,5%), установленного с учетом особенностей осуществляемых видов страхования жизни и класса риска, присвоенного данному страховщику органом страхового надзора. Уровень возмещения должен быть 100% с установлением максимальной суммы компенсационной выплаты (1 млн руб.). Предельную величину фонда гарантирования целесообразно установить как долю совокупной величины математических резервов страховщиков. В отношении обязательных видов имущественного страхования фонды гарантирования страховых выплат предложено создать по аналогии с использованием их в ОСАГО при специализированных саморегулируемых организациях. Норматив платежей страховщиков (1-2%) рекомендовано устанавливать с учетом класса риска, предельную величину фондов - в процентах от совокупной величины резерва незаработанной премии по данным видам страхования, уровень компенсационных выплат - 100% с ограничением максимального размера выплаты, установленным по видам страхования. Использование средств гарантийных фондов предусмотрено по двум направлениям: 1) осуществление компенсационных выплат страхователям (выгодоприобретателям) - физическим лицам в случае банкротства или отзыва лицензии у страховщика; 2) пополнение активов компаний, принимающих на себя страховой портфель неплатежеспособного страховщика.

В целях повышения значимости и надежности института страховых брокеров на страховом рынке России автор считает целесообразным установление требования об обязательной регистрации страхового брокера в качестве юридического лица; повышение размера минимального уставного капитала страхового брокера до 100 тыс. руб.; введение обязательного предоставления гарантии обеспечения обязательств страхового брокера на сумму не менее 5 млн руб.

Третья группа проблем диссертационного исследования охватывает вопросы повышения эффективности налогово-бюджетного регулирования страхового рынка в России.

Для оценки регулирующего воздействия налогов на мотивацию субъектов страхового рынка автором проведен анализ действующего режима налогообложения страховщиков и страховых операций и сделаны выводы:

- имеет место пониженный уровень налогообложения страховых организаций (в среднем 20% чистой добавленной стоимости), что обусловлено льготой по НДС. Около 90% всех налоговых платежей приходится на единый социальный налог, преобразованный с 2010 г. в страховые взносы на социальное страхование (СВСС), и налог на прибыль организаций, с преобладанием первого. Современный режим налогообложения страховщиков не способствует полной реализации потенциала налогообложения, как в аспекте фискального, так и регулирующего воздействия, в нем отсутствуют элементы, стимулирующие рост капитализации и развитие приоритетных видов страхования;

- несмотря на позитивные сдвиги в порядке налогообложения страховых операций, функция налогового стимулирования отчетливо выражена только в отношении договоров рискового личного страхования, а по накопительному

страхованию жизни - только в части добровольного пенсионного страхования за счет средств граждан.

В целях развития налогового регулирования, принимая во внимание позитивный зарубежный опыт, в диссертационном исследовании обоснованы предложения по усилению регулятивного воздействия налогообложения, как в отношении деятельности страховщиков, так и в отношении мотивации страхователей. Совершенствование режима налогообложения страховых организаций предполагает две новации:

1) введение регионального налога на страховые премии (по дифференцированным ставкам от 1% до 3%), с исключением из-под налогообложения приоритетных видов страхования (страхование жизни, обязательные виды страхования, сельскохозяйственное и прочие субсидируемые государством виды страхования), а также перестрахования. Поступления по данному налогу должны полностью зачисляться в региональный бюджет того субъекта РФ, на территории которого собраны налогооблагаемые страховые премии;

2) освобождение от налогообложения 100% прибыли, направленной на увеличение уставного капитала.

По оценкам автора, положительным эффектом данных предложений станет повышение фискального и регулирующего значения налогообложения страховщиков: рост налоговых доходов регионов и заинтересованности региональных органов власти в развитии страхового рынка, снижение финансовой привлекательности "псевдострахования", увеличение капитализации страхового рынка, развития приоритетных видов страхования.

Для стимулирования коллективного накопительного страхования за счет средств работодателей в работе предлагается освободить от взимания страховых взносов на обязательное пенсионное страхование платежи работодателя по договорам добровольного пенсионного страхования в пределах 12% от расходов на оплату труда. Состав налоговых льгот, предусмотренных для страхователей - физических лиц, рекомендовано дополнить социальным вычетом по НДФЛ в отношении страховых премий по договорам добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.

Проведенное автором исследование современной практики регулирования страховой отрасли на основе бюджетных инструментов также привело к выводу о недостаточности, слабой эффективности прямого финансового участия государства в развитии страхового рынка и его отдельных сегментов. В настоящее время бюджетное регулирование страховой отрасли осуществляется в форме участия государства в капитале страховых организаций и субсидирования страховых операций и очень ограниченно по объему финансирования.

Доля государственных инвестиций в совокупном уставном капитале российских страховщиков в настоящее время составляет 2% и преимущественно представлена инвестициями региональных органов власти и управления. В 2010 г. государство полностью выйдет из системы Росгосстрах, продав последний пакет акций в 13%. По мнению автора, такая политика вполне рациональна, поскольку страховой рынок наполнен профессиональными участниками и имеет

собственные резервы роста. Однако совсем противоположная ситуация сложилась в перестраховочном сегменте рынка. Критически оценивая тенденции развития российского перестрахования, в целях повышения эффективности прямого государственного финансового участия в регулировании страхового рынка автор обосновывает необходимость создания государственной перестраховочной компании (ГПК) и определяет основополагающие принципы ее деятельности. Положительным эффектом учреждения функционирования ГПК станет повышение емкости национального перестраховочного рынка, меньший отток валюты за рубеж, сокращение объемов "псевдострахования" с использованием договоров перестрахования, в результате чего повысится конкурентоспособность национального страхового рынка.

Проведенное в работе исследование практики бюджетного регулирования использования отдельных видов страхования с помощью субсидирования показало, что оно применяется в масштабах всей страны только в отношении страхования урожая (в 62 субъектах РФ). В региональной социально-экономической политике субсидии как инструмент стимулирования прочих видов страхования используются редко.

Анализируя организацию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, автор выявил следующие недостатки и проблемы: 1) низкий объем бюджетного финансирования недостаточен для реализации права всех желающих воспользоваться господдержкой и обеспечения гарантированного уровня субсидирования; 2) слабый уровень контроля за целевым использованием бюджетных средств порождает практику фиктивного страхования и приводит к расхищению бюджетных средств в больших масштабах; 3) имеет место высокая финансовая нагрузка на сельхозпроизводителей в момент заключения договора, поскольку требуется уплатить 100% страховой премии, а возмещение ее части (30-50%) они получают позже, иногда через несколько месяцев; 4) длительность и организационная сложность урегулирования страховых случаев, приводящая к тому, что незастрахованные сельхозпроизводители получают бюджетную помощь на ликвидацию последствий катастрофических рисков зачастую в более ранние сроки, чем страховое возмещение страхователя; 5) отсутствие единых принципов организации агрострахования и независимой оценки ущерба и др.

В целях устранения данных недостатков и повышения уровня защиты отечественного растениеводства от ущерба, вызванного страховыми рисками, на основе учета позитивного зарубежного опыта (в частности, Испании), автором разработан комплекс мер по совершенствованию организации страхования урожая с господдержкой (обоснованы цель, задачи его реформирования, разработаны принципы организации, две альтернативные модели взаимодействия участников и движения финансовых потоков, определены пропорции распределения рисков между профучастниками системы страхования, предложена система показателей для проведения анализа данных страховых операций).

По мнению автора, новая модель организации субсидирования страхования урожая должна основываться на следующих основных принципах: единство си-

стемы управления страховыми рисками; стабильность и плановость; частно-государственное партнерство; двухканальная система бюджетного субсидирования (из федерального и региональных бюджетов); строго целевое и максимально эффективное использование бюджетных средств; гарантированность выделения бюджетных субсидий не ниже установленного минимального уровня; дифференцированность субсидирования с учетом агроклиматических условий и уровня бюджетной обеспеченности региона, вида сельскохозяйственных культур и др. факторов; обеспечение финансовой стабильности за счет многоуровневого распределения рисков на основе сострахования и перестрахования; актуарные методы расчета страховых тарифов; независимость оценки ущерба; добровольность заключения договора страхования; многовариантность программ страхования; обязательное собственное участие страхователя в ущербе; быстрота осуществления страховых выплат.

На основе вышеуказанных принципов разработана смешанная модель организации страхования урожая с государственным субсидированием страховых премий, основанная на частно-государственном партнерстве, многоуровневом распределении риска посредством сострахования каждого риска (договора страхования) в едином сельскохозяйственном страховом пуле, учрежденном в форме акционерного общества, и обязательном перестраховании в государственной перестраховочной компании. В рамках предложенной модели функции государственного органа, координирующего и администрирующего действие системы страхования урожая с господдержкой, возложены на существующее с 2003 г. ФГУ "Федеральное агентство по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства" (ФАГПССАП). Одновременно оно будет выступать по каждому договору страхования сострахователем, выполняя обязанности по уплате субсидируемой из федерального бюджета части страховой премии, и приобретая право контроля страховых отношений сельхозпроизводителей и страховщиков, как при заключении договора, так и при урегулировании страховых случаев.

Преимущества данной модели заключаются в большей привлекательности для сельхозпроизводителей вследствие более полного учета их интересов, снижения финансовой нагрузки по оплате страховой премии; повышении уровня контроля целевого использования бюджетных средств; повышении уровня реальной защиты сельского хозяйства от ущерба; обеспечении здоровой конкуренции; большей устойчивости в отношении действия катастрофических рисков. Применение модели позволит повысить инвестиционную привлекательность отечественного растениеводства и снизить нагрузку на бюджет при реализации катастрофических рисков.

Автором предложена также вторая, альтернативный вариант организации страхования урожая с господдержкой, основанный на аналогичных принципах, но отличающийся тем, что предполагает субсидирование из федерального бюджета страховых выплат. Модель более сложна по организационному строению, но позволяет экономить бюджетные средства в благоприятные (по урожайности) годы.

Для проведения анализа страховых операций разработана система показателей, состоящая из 6 групп: объема и распространенности агрострахования; регулирования страховых случаев; выполнения государственных плановых значений; рынка агрострахования; результативности и эффективности системы агрострахования. В качестве критериев результативности и эффективности использования бюджетных средств на субсидирование страхования предложено использовать такие показатели, как доля совокупного возмещенного ущерба в его общем объеме; доля возмещенного катастрофического ущерба; соотношение совокупных страховых выплат и объема бюджетных субсидий (в разрезе федеральных и региональных субсидий); соотношение доли возмещенного страховщиками катастрофического ущерба в его общем объеме (ДВКУ) и доли прямых бюджетных компенсаций (ДПБК) на возмещение катастрофического ущерба в его общем объеме (коэффициент замещения).

Реализация всего комплекса предложений автора по совершенствованию налогово-бюджетного регулирования позволит за счет перераспределения финансовых потоков повысить стимулирующее воздействие государства на развитие национального страхового рынка и его отдельных сегментов.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Магомадов А.Н. Налоговое регулирование на страховом рынке и направления его активизации // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2009. №5. - 0,5 п.л.

2. Магомадов А.Н. Государственное финансовое регулирование страхового рынка: современное состояние и приоритеты развития // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2010. №1. - 0,5 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. Магомадов А.Н. Зарубежные модели государственного регулирования страхового рынка / Экономика и управление предприятиями: методы, модели, технологии: Сб. науч. трудов / Отв. ред. проф. В.И. Долгий. - Саратов: Научная книга, 2008. - 0,5 п.л.

4. Магомадов А.Н. Страховой рынок России как объект регулирования: современное состояние и проблемы развития / Финансы, налоги, кредит: Сб. науч. тр.: Вып. 5 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2009. - 0,5 п.л.

5. Магомадов А.Н. Развитие государственного финансового регулирования страхового рынка в условиях кризиса / Тенденции и перспективы развития современного общества: экономика, социология, философия, право: Материалы международной научно-практической конференции (05 октября 2009 г.). - Ч.2 / Отв. ред. В.И. Долгий. - Саратов: ООО "Издательство КУБиК", 2009. - 0,2 п.л.

6. Магомадов А.Н. Финансовое стимулирование развития страхового рынка России / Саратов: СГСЭУ, 2010. - 2,5 п.л.

162

Πς
Бу
Πς
За

$\frac{1}{16}$
1es"
1,0
ЭКЗ.

ΠΙΣΤΟΣ, ΟΥΡΕΤΟΣ, ΑΡΧΕΜΑΡΤΟΣ, Ο.Ι.